

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 31 Desember 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 September 2019					Posisi 31 Desember 2019					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	4,099,939	-	-	-	4,099,939	4,076,803	-	-	-	4,076,803	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,099,939	-	-	-	4,099,939	4,076,803	-	-	-	4,076,803	1.1 1.2
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	4,237,914	3,726,820	3,548,750	2,952,560	5,857,323	7,144,421	28,388	8,024,085	-	6,672,856	4
8 Simpanan operasional	1,797,356	-	-	-	898,678	5,293,238	-	-	-	2,646,619	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,440,558	3,726,820	3,548,750	2,952,560	4,958,645	1,851,183	28,388	8,024,085	-	4,026,237	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	419,187	-	-	-	-	480,544	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1,189,902	2,697,327	263,250	667,767	-	2,135,813	607,038	204,855	829,172	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	1,508,350	-	-	-	-	1,514,259	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,189,902	2,119,994	-	-	-	2,135,813	126,806	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					9,957,262		126,806			10,749,659	7

Komponen RSF	Posisi 30 September 2019					Posisi 31 Desember 2019					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					1,272,760					1,204,010	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	116,187	-	-	-	58,094	679,859	-	-	-	339,930	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	5,071,832	3,682,744	3,032,439	6,823,251	-	4,148,641	6,531,488	-	4,274,652	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	3,632,744	3,032,439	4,848,811	-	-	6,481,488	-	3,240,744	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	1,675,645	50,000	-	276,347	-	1,525,025	50,000	-	253,754	3.1.2 3.1.3
20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	3,396,187	-	-	1,698,094	-	2,623,616	1,117,669	-	1,338,989	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	419,187	-	-	-	-	480,544	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,180,865	61,967	440,320	617,754	-	199,744	78,456	464,855	639,357	5
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	147,782	147,782	-	-	-	171,715	171,715	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	301,670	301,670	-	-	-	302,851	302,851	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,065,398	-	168,302	168,302	-	103,698	-	164,791	164,791	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	4,919,135	15,964	-	-	-	6,496,813	21,550	12
33 Total RSF					8,787,823					6,479,498	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					113.31%					165.90%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir Desember 2019, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 166%, meningkat dibandingkan dengan posisi September 2019 yang berada pada level 113%. Kontributor utama atas kenaikan tersebut adalah tingginya posisi Simpanan Operasional .

ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi.

RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.